Uchwała Nr XXVII/204/2012
Rady Gminy Koźminek
z dnia 28 grudnia 2012 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2013 – 2021

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001r. Nr 142 poz. 1591 ze zm.) oraz art. 226, 227, 228, 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 oraz art. 122 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 ze zm.) Rada Gminy Koźminek uchwala, co następuje:

§ 1

Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Koźminek obejmującą:

1. dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.
2. przeznaczenie nadwyżki lub sposób finansowania deficytu oraz sposób finansowania spłaty długu zgodnie z załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.
3. objaśnienia przyjętych wartości, stanowiące załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2

Ustala się wieloletnie przedsięwzięcia finansowe, zgodnie z załącznikiem Nr 4 do niniejszej uchwały.

§ 3

1. Upoważnia się Wójta do zaciągania zobowiązań:
   1) związanych z realizacją przedsięwzięć,
   2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których płatności wykraczają poza rok budżetowy.
2. Upoważnia się Wójta do przekazywania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

§ 4

Traci moc uchwała Nr XVI/117/2011 z dnia 29 grudnia 2011 roku, w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2012 – 2021 ze zmianami.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Koźminek.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2013r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa

Załącznik Nr 1
do uchwały Nr XXVII/204/2012
Rady Gminy Koźminek
z dnia 28 grudnia 2012 roku
w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2013 - 2021

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:						
		dochody bieżące	w tym:		dochody majątkowe	w tym:		
			środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		ze sprzedaży majątku	środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	w tym:
				środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy				środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
symbol	1	1a	1aue	1a1	1b	1c	1due	1d
Formuła	[1a]+[1b]							
2013	18 621 000,00	16 978 414,00	122 400,00	104 040,00	1 642 586,00	67 170,00	1 432 403,00	1 432 403,00
2014	18 135 157,00	17 256 920,00	7 330,00	6 230,00	878 237,00	70 000,00	808 237,00	808 237,00
2015	17 781 000,00	17 711 000,00	0,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00
2016	18 270 600,00	18 200 600,00	0,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00
2017	18 771 060,00	18 701 060,00	0,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00
2018	19 267 110,00	19 197 110,00	0,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00
2019	19 766 350,00	19 696 350,00	0,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00
2020	20 275 300,00	20 205 300,00	0,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00
2021	20 790 210,00	20 720 210,00	0,00	0,00	70 000,00	70 000,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem	z tego:											
		Wydatki bieżące razem	z tego:						wydatki bieżące na obsługę długu	w tym:	Wydatki majątkowe	w tym:	
			Wydatki bieżące (bez odsetek i prowizji od: kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych)	w tym:						odsetki i dyskonto		na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	w tym: finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
				z tytułu gwarancji i poręczeń	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań z art. 243 ufp/169sufp	na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	na projekty realizowane przy udziale środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2	w tym: finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy					
symbol	27	24	2	2c	2d	2g	2f	2f1	7b	7b1	10	10b	10b1
Formuła	[10]+[24]	[2]+[7b]											
2013	20 641 757,00	15 639 212,00	15 449 212,00	33 206,00	0,00	0,00	122 400,00	104 040,00	190 000,00	190 000,00	5 002 545,00	1 505 372,00	525 080,00
2014	16 723 741,00	15 896 659,00	15 686 659,00	33 206,00	0,00	0,00	7 330,00	6 230,00	210 000,00	210 000,00	827 082,00	0,00	0,00
2015	17 279 951,00	16 286 312,00	16 071 312,00	33 206,00	0,00	0,00	0,00	0,00	215 000,00	215 000,00	993 639,00	0,00	0,00
2016	17 803 603,00	16 668 095,00	16 473 095,00	33 206,00	0,00	0,00	0,00	0,00	195 000,00	195 000,00	1 135 508,00	0,00	0,00
2017	18 091 060,00	17 044 922,00	16 884 922,00	33 218,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160 000,00	160 000,00	1 046 138,00	0,00	0,00
2018	18 537 110,00	17 410 160,00	17 290 160,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	120 000,00	120 000,00	1 126 950,00	0,00	0,00
2019	19 006 350,00	17 785 125,00	17 705 125,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00	80 000,00	1 221 225,00	0,00	0,00
2020	19 695 300,00	18 170 048,00	18 130 048,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000,00	40 000,00	1 525 252,00	0,00	0,00
2021	20 510 210,00	18 577 169,00	18 565 169,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12 000,00	12 000,00	1 933 041,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu	Dochody bieżące - wydatki bieżące	Przychody budżetu	z tego:							
				Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych angażowana w budżecie roku bieżącego	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp, angażowane w budżecie roku bieżącego	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	Kredyty, pożyczki, sprzedaż papierów wartościowych	w tym: na pokrycie deficytu budżetu	Inne przychody nie związane z zaciągnięciem długu	w tym: na pokrycie deficytu budżetu
symbol	28	25	29	4.1	4.1a	4.2	4.2a	11	11a	5	5a
Formuła	[1]-[27]	[1a]-[24]	[4.1]+[4.2]+[5]+[11]								
2013	-2 020 757,00	1 339 202,00	3 926 137,00	0,00	0,00	126 034,00	0,00	3 800 103,00	2 020 757,00	0,00	0,00
2014	1 411 416,00	1 360 261,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	501 049,00	1 424 688,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	466 997,00	1 532 505,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	680 000,00	1 656 138,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	730 000,00	1 786 950,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	760 000,00	1 911 225,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	580 000,00	2 035 252,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	280 000,00	2 143 041,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:			Kwota długu	w tym:	Łączna kwota wyłączeń z art. 170 ust. 3 sufp	wskaźniki z art. 169/170 sufp				Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jst przypadających do spłaty w danym roku budżetowym podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ufp
		Rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych oraz wykupu papierów wartościowych	w tym: kwota wyłączeń z art. 243 ust. 3 pkt 1 ufp oraz art. 169 ust. 3 sufp przypadająca na dany rok budżetowy	Inne rozchody (bez spłaty długu np. udzielane pożyczki)		dług spłacany wydatkami (zobowiązania wymagalne, umowy zaliczane do kategorii kredytów i pożyczek, itp.)		Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (bez wyłączeń)	Zadłużenie/dochody ogółem - max 60% z art. 170 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (bez wyłączeń)	Planowana łączna kwota spłaty zobowiązań/dochody ogółem - max 15% z art. 169 sufp (po uwzględnieniu wyłączeń)	
symbol	30	7a	7a1	8	13	13a	14	18	18a	19	19a	15
Formuła	[7a]+[8]							([13])/[1]	([13]-[14])/[1]	([7a]+[7b1]+[2c])/[1]	([7a]+[7b1]+[2c]-[2d]-[7a1])/[1]	
2013	1 905 380,00	1 905 380,00	1 427 380,00	0,00	5 409 462,00	0,00	795 343,00	29,05%	24,78%	11,43%	3,77%	0,00
2014	1 411 416,00	1 411 416,00	795 343,00	0,00	3 998 046,00	0,00	0,00	22,05%	22,05%	9,12%	4,74%	0,00
2015	501 049,00	501 049,00	0,00	0,00	3 496 997,00	0,00	0,00	19,67%	19,67%	4,21%	4,21%	0,00
2016	466 997,00	466 997,00	0,00	0,00	3 030 000,00	0,00	0,00	16,58%	16,58%	3,81%	3,81%	0,00
2017	680 000,00	680 000,00	0,00	0,00	2 350 000,00	0,00	0,00	12,52%	12,52%	4,65%	4,65%	0,00
2018	730 000,00	730 000,00	0,00	0,00	1 620 000,00	0,00	0,00	8,41%	8,41%	4,41%	4,41%	0,00
2019	760 000,00	760 000,00	0,00	0,00	860 000,00	0,00	0,00	4,35%	4,35%	4,25%	4,25%	0,00
2020	580 000,00	580 000,00	0,00	0,00	280 000,00	0,00	0,00	1,38%	1,38%	3,06%	3,06%	0,00
2021	280 000,00	280 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	1,40%	1,40%	0,00

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach.

Wyszczególnienie	wskaźniki z art. 243 ufp									Informacja z art. 226 ust. 2			
	Relacja (Db-Wb+Dsm)/Do, o której mowa w art. 243 w danym roku	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp	Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty z art. 243 ufp (z wykonaniem za rok N-1)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (ze związkiem oraz bez wyłączeń)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń) (planistyczne-go)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (bez wyłączeń) (z wykonaniem za rok N-1)	Relacja planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań do dochodów (po uwzględnieniu wyłączeń UE)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń UE) (planistycznego)	Spełnienie wskaźnika spłaty z art. 243 ufp po uwzględnieniu art. 244 ufp (po uwzględnieniu wyłączeń UE) (z wykonaniem za rok N-1)	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	związane z funkcjonowaniem organów JST	wydatki bieżące objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp	wydatki majątkowe objęte limitem art. 226 ust. 4 ufp
symbol	20	20a	20b	21	21a	21b	22	22a	22b	2a	2b	2e	10a
Formuła	([1a]-[24]+[1c])/[1]	średnia z trzech poprzednich lat [20]	średnia z trzech poprzednich lat [20]	([7a]+[7b1]+[2c]+[15])/[1]	[21]<=[20a]	[21]<=[20b]	([7a]+[7b1]+[2c]+[15]-[2d]-[7a1])/[1]	[22]<=[20a]	[22]<=[20b]				
2013	7,55%	**10,01%**	10,26%	11,43%	**NIE**	NIE	3,77%	**TAK**	TAK	7 554 659,00	2 143 900,00	392 206,00	4 518 800,00
2014	7,89%	9,14%	**9,40%**	9,12%	TAK	**TAK**	4,74%	TAK	**TAK**	7 728 416,00	2 193 210,00	40 536,00	0,00
2015	8,41%	7,35%	**7,61%**	4,21%	TAK	**TAK**	4,21%	TAK	**TAK**	7 921 627,00	2 248 040,00	33 206,00	0,00
2016	8,77%	7,95%	**7,95%**	3,81%	TAK	**TAK**	3,81%	TAK	**TAK**	8 119 667,00	2 304 240,00	33 206,00	0,00
2017	9,20%	8,36%	**8,36%**	4,65%	TAK	**TAK**	4,65%	TAK	**TAK**	8 322 659,00	2 361 847,00	33 218,00	0,00
2018	9,64%	8,79%	**8,79%**	4,41%	TAK	**TAK**	4,41%	TAK	**TAK**	8 522 403,00	2 418 531,00	0,00	0,00
2019	10,02%	9,20%	**9,20%**	4,25%	TAK	**TAK**	4,25%	TAK	**TAK**	8 726 941,00	2 476 576,00	0,00	0,00
2020	10,38%	9,62%	**9,62%**	3,06%	TAK	**TAK**	3,06%	TAK	**TAK**	8 936 387,00	2 536 014,00	0,00	0,00
2021	10,64%	10,01%	**10,01%**	1,40%	TAK	**TAK**	1,40%	TAK	**TAK**	9 150 860,00	2 596 878,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Kwoty nadwyżki budżetowej planowanej w poszczególnych latach objętych prognozą **	Wartość przejętych zobowiązań	w tym:	Kwoty ujęte w prognozie dochodów, wydatków i długu związane ze spłatą zobowiązań przejętych od spzoz				
			od spzoz	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa o której mowa w art. 196 ustawy o działalności leczniczej	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spzoz likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań spzoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	w tym: na spłatę przejętych zobowiązań spzoz przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa
symbol	16	17	17a	17c	17d	17e1	17e2	17e2.1
Formuła								
2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	1 411 416,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	501 049,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	466 997,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	680 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	730 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	760 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	580 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	280 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

** Przeznaczenie planowanej nadwyżki budżetowej jest szczegółowo opisane w objaśnieniach.

Załącznik Nr 2
do Uchwały Nr XXVII/204/2012
Rady Gminy Koźminek
z dnia 28 grudnia 2012 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2013 – 2021.

PRZEZNACZENIE NADWYŻKI LUB SPOSÓB SFINANSOWANIA DEFICYTU W LATACH 2013 – 2021

Rok	Wynik budżetu	kwota	Przeznaczenie nadwyżki lub sposób sfinansowania deficytu
2013	deficyt	2 020 757 zł	Deficyt zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w wysokości 1 495 747 zł przychodami z tytułu pożyczek na finansowanie wyprzedzające działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 525 010 zł
2014	nadwyżka	1 411 416 zł	Nadwyżka zostanie przeznaczona na spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek
2015	nadwyżka	501 094 zł	Nadwyżka zostanie przeznaczona na spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek
2016	nadwyżka	466 997 zł	Nadwyżka zostanie przeznaczona na spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek
2017	nadwyżka	680 000 zł	Nadwyżka zostanie przeznaczona na spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek
2018	nadwyżka	730 000 zł	Nadwyżka zostanie przeznaczona na spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek
2019	nadwyżka	760 000 zł	Nadwyżka zostanie przeznaczona na spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek
2020	nadwyżka	580 000 zł	Nadwyżka zostanie przeznaczona na spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek
2021	nadwyżka	280 000 zł	Nadwyżka zostanie przeznaczona na spłatę rat zaciągniętych kredytów i pożyczek

SPOSÓB SFINANSOWANIA SPŁATY DŁUGU W LATACH 2013 – 2021

Rok	Kwota długu	Sposób sfinansowania
2013	1 905 380 zł	w całości przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym
2014	1 411 416 zł	w całości bieżącą nadwyżką budżetu gminy
2015	501 049 zł	w całości bieżącą nadwyżką budżetu gminy
2016	466 997 zł	w całości bieżącą nadwyżką budżetu gminy
2017	680 000 zł	w całości bieżącą nadwyżką budżetu gminy
2018	730 000 zł	w całości bieżącą nadwyżką budżetu gminy
2019	760 000 zł	w całości bieżącą nadwyżką budżetu gminy
2020	580 000 zł	w całości bieżącą nadwyżką budżetu gminy
2021	280 000 zł	w całości bieżącą nadwyżką budżetu gminy

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr XXVII/204/2012
Rady Gminy Koźminek
z dnia 28 grudnia 2012 roku

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2013 – 2021.

OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

1. Założenia wstępne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy przygotowana została na lata 2013 – 2021. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zm.) dalej zwanej Ustawą. Stosownie do w/w przepisu prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć, o których mowa w art., 226 ust. 3.
Zgodnie z powyższym do przedsięwzięć zalicza się również poręczenie udzielone przez Gminę Związkowi Komunalnemu Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina" na zabezpieczenie spłaty pożyczki inwestycyjnej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na finansowanie budowy Zakładu Utylizacji i Unieszkodliwiania Odpadów Komunalnych „Orli Staw" w Prażuchach Nowych. Ostatnia potencjalna spłata z tytułu udzielonego poręczenia przypada w 2017 roku.
Integralną częścią Wieloletniej Prognozy Finansowej jest prognoza kwoty długu, którą sporządza się na okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania, a więc do końca 2021 roku.

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która będzie corocznie uaktualniana przyjęto następujące założenia:
- dla roku 2013 przyjęto wartości wynikające z budżetu,
- dla lat 2014 – 2021 przyjęto sposób prognozowania poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki opublikowane przez Ministra Finansów w Wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego z dnia 12 września 2012r.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno – kredytowych Gminy Koźminek.
Dla prognozy w latach 2013 – 2021 przyjęto, co następuje:
- poziom inflacji (mierzonej wskaźnikiem wzrostu cen dóbr i usług konsumpcyjnych CPI) w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Inflacja	2,70%	2,30%	2,50%	2,50%	2,50%	2,40%	2,40%	2,40%	2,40%

- poziom PKB w badanym okresie:

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
PKB	2,20%	2,50%	3,50%	4,00%	3,90%	3,80%	3,50%	3,40%	3,20%

2. Prognoza dochodów

Prognozy dochodów dokonano przy następujących założeniu podziału na dochody bieżące i majątkowe.
Dochody bieżące prognozowano w oparciu o następujące kategorie:
- *podatki i opłaty lokalne* (wyszczególniając podatki: od nieruchomości, rolny, leśny, od środków transportowych, od czynności cywilno-prawnych, od spadków i darowizn, wpływy z karty

podatkowej oraz opłaty: skarbową, targową, za zezwolenia na sprzedaż alkoholu, za pobieranie odpadów komunalnych oraz pozostałe opłaty);
- *udziały w podatkach centralnych z budżetu państwa* (wyszczególniając udział w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz udział w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT);
- *subwencje* (wyszczególniając: subwencję oświatową, wyrównawczą i równoważącą);
- *dotacje* (wyszczególniając: dotacje na zadania zlecone i powierzone oraz na zadania własne);
- *pozostałe dochody bieżące* (wyszczególniając min. dochody z kar i grzywien, wpływy z usług, dochody z tytułu odsetek od środków gromadzonych na rachunkach bankowych i inne dochody).

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na następujące kategorie:
- *dochody z majątku* (wyszczególniając sprzedaż mienia);
- *środki na programy , projekty lub zadania finansowane z udziałem środków europejskich.*

Wszystkie wymienione wyżej kategorie zostały wybrane na podstawie paragrafów klasyfikacji budżetowej.

Kategorie dochodów bieżących w kolejnych latach prognozowano w oparciu o wskaźnik inflacji oraz wskaźnik dynamiki PKB. Posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany do każdej kategorii wskaźnik. Ponadto każdej kategorii nadano „wagi wskaźnika". Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza o jaki poziom wskaźnika z danego roku, indeksowana zostaje wartość na rok przyszły (np. jeśli dla udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto 100% wagi PKB, a PKB dla roku 2014 wynosi według założeń 2,50%, to wartość w 2014 roku równać się będzie wartości z 2013 roku powiększonej o 100% * 2,50% = 2,50%. Wobec tego prognozowany wzrost dla roku 2014 wyniesie 2,50% dla analizowanej grupy dochodów.

W poszczególnych kategoriach nadane zostały następujące wagi:
- podatki i opłaty lokalne (waloryzacja od 2014r. o 100% inflacji),
- udziały w podatkach centralnych z budżetu państwa (indeksacja od 2014r. o 100% PKB),
- subwencje (indeksacja o 100% inflacji),
- dotacje (waloryzacja o 100% inflacji),
- pozostałe dochody (o 100% inflacji).

Dochody majątkowe ustalone zostały w następujący sposób:
- dochody z majątku na 2013r. zostały oszacowane na podstawie zawartych umów sprzedaży nieruchomości na raty oraz danych przekazanych przez stanowisko ds. Gospodarki Nieruchomościami i Rolnictwa. Natomiast spodziewane kwoty wpływów z tej kategorii dochodów na lata przyszłe zostały szacunkowo ustalone na poziomie prognoz przekazanych przez stanowisko ds. Gospodarki Nieruchomościami i Rolnictwa. Dotyczą one sprzedaży lokalu mieszkalnego w Osuchowie Parceli 1 w wysokości 30 000 zł oraz z tytułu sprzedaży nieruchomości gruntowej niezabudowanej położonej w Pietrzykowie w wysokości 37 170 zł. W kolejnych latach przyjęto, że dochody ze sprzedaży składników majątkowych będą stanowiły stałą kwotę 70 000 zł. Ponadto w 2013r do planu dochodów przyjęte zostały środki w wysokości 143 013 zł otrzymane za pośrednictwem budżetu Powiatu Kaliskiego z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu i Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na realizację zadania „Termomodernizacja budynku Ośrodka Zdrowia w Koźminku.
- środki na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków europejskich oszacowane zostały w latach 2013r. - 2014 na podstawie zawartych przez Gminę umów o dofinansowanie następujących przedsięwzięć inwestycyjnych ze środków unijnych:
  - w 2013r. „Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Złotniki, Chodybki, Stary Karolew, gm. Koźminek" – kwota II transzy dofinansowania 1 161 255 zł (umowa o przyznanie pomocy Nr 00056-6921-UM1500030/09 w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej" objętego PROW na lata 2007 – 2013) oraz „Rekonstrukcja elementów historycznego układu urbanistycznego miejscowości Koźminek" – kwota I transzy dofinansowania 271 148 zł (umowa o przyznanie pomocy Nr 00228-6922-UM1500330/10 w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi" objętego PROW na lata 2007 – 2013)
  - w 2014r. „Rekonstrukcja elementów historycznego układu urbanistycznego miejscowości Koźminek" – kwota II transzy dofinansowania 196 777 zł (umowa o przyznanie pomocy Nr

00228-6922-UM1500330/10 w ramach działania „Odnowa i rozwój wsi” objętego PROW na lata 2007 – 2013) oraz „Przebudowa – wymiana sieci wodociągowej na terenie gminy Koźminek w miejscowościach: Koźminek, Złotniki, Osuchów” – kwota dofinansowania 611 460 zł (umowa o przyznanie pomocy Nr 00090-6921-UM1500036/10 w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” objętego PROW na lata 2007 – 2013).

Uzyskane w ten sposób wartości dochodów zsumowano w poszczególne kategorie dochodów bieżących i majątkowych, a następnie dochodów ogółem. Zestawienie ogólnych kwot przedstawiono w załączniku Nr 1.

3. Prognoza wydatków

Wydatki, również jak w przypadku dochodów, zostały podzielone na wydatki bieżące i majątkowe.
Wydatki bieżące dodatkowo podzielone zostały na poszczególne działy klasyfikacji budżetowej, a wśród nich wyodrębniono wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń i pozostałe wydatki bieżące. Ponadto w Dziale 757 – Obsługa długu publicznego wyodrębnione zostały wydatki związane z obsługą zadłużenia oraz z tytułu potencjalnych spłat poręczeń i gwarancji. W dziale 750 – Administracja publiczna wyszczególnione zostały także wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego, w skład których wchodzą wydatki bieżące w ramach rozdziału 75022 – Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu) oraz rozdziału 75023 – Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu).

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w 2013 roku przyjęto dane wynikające z budżetu gminy. Natomiast w przypadku wydatków w latach 2014 – 2021 dokonano indeksacji o 100% inflacji.

Przedsięwzięcia stanowiące wydatki bieżące zostały zaplanowane do końca 2014r. i dotyczą Projektu „Kompleksowe podejście do doskonalenia procesów gwarancją efektywności JST” w ramach Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki, Priorytetu V Dobre rządzenie; Działania 5.2 Wzmocnienie potencjału administracji samorządowej. W 2013r. stanowią one kwotę w wysokości 11 000 zł, natomiast w 2014r. zaplanowano je w kwocie 7 330 zł. Łączne nakłady finansowe na przedmiotowy projekt wynoszą 33 130 zł (obejmują zarówno wydatki bieżące na łączną kwotę 23 830 zł oraz wydatki majątkowe w wysokości 9 300 zł).
Wydatki związane z obsługą zadłużenia zostały wyliczone zgodnie z harmonogramami spłaty rat kredytów i pożyczek już zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w badanym okresie.
Wydatki związane z potencjalną spłatą poręczenia udzielonego Związkowi Komunalnemu Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina” na zabezpieczenie spłaty pożyczki inwestycyjnej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na finansowanie budowy Zakładu Utylizacji i Unieszkodliwiania Odpadów Komunalnych „Orli Staw” w Prażuchach Nowych ustalone zostały w oparciu o harmonogram spłat poszczególnych rat pożyczki ustalony w umowie pożyczki i zaplanowane zostały w latach 2009 – 2017, z czego w latach 2013 – 2016 wynoszą 33 206 zł, natomiast w 2017r. zaplanowane zostały w wysokości 33 218 zł.

Wydatki majątkowe w okresie objętym prognozą ujęte zostały w załączniku Nr 1 do uchwały. Przedsięwzięcia o charakterze majątkowym realizowane w okresie dłuższym niż jeden rok, jak wynika z załącznika Nr 4 zostały zaplanowane adekwatnie do danych wykazanych w załączniku Nr 4 – Wykaz przedsięwzięć do WPF do uchwały Nr XXVII/202/2012 Rady Gminy Koźminek z dnia 28 grudnia 2012r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Koźminek na lata 2012 – 2021.
Wynika stąd, że realizacja wszystkich przedsięwzięć wieloletnich o charakterze majątkowym zaplanowana została do końca 2013r. .
Od 2014 roku ustalono, iż całość środków pozostałych po spłacie zadłużenia i pokryciu wydatków bieżących będzie przeznaczona na inwestycje.

4. Wynik budżetu, wynik z działalności operacyjnej (bieżącej)

Zgodnie z art. 242 Ustawy – organ stanowiący nie może uchwalić budżetu, w którym wydatki bieżące są wyższe od dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę z lat ubiegłych i o wolne środki. W związku z

powyższym wynik z działalności operacyjnej (bieżącej) jest bardzo istotnym wskaźnikiem zasługującym na szczególną analizę.
Biorąc pod uwagę powyższą zasadę należy stwierdzić, że w całym badanym okresie brak przesłanek, które świadczyłyby o naruszeniu powyższego zapisu.

5. Przychody i rozchody budżetu

Przychody
W opracowanej Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy po stronie przychodów ujęto środki pochodzące z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Zarówno zaciągnięte dotychczas, jak i planowane do zaciągnięcia zobowiązania służą w całości finansowaniu przedsięwzięć inwestycyjnych. Dodatkowo należy dodać, iż spłacane obecnie przez Gminę Koźminek kredyty i pożyczki mają przede wszystkim charakter preferencyjnych (za wyjątkiem kredytu na dofinansowanie zadania „Rekonstrukcja elementów historycznego układu urbanistycznego miejscowości Koźminek" zaciągniętego w 2012r) i były zaciągane w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie, Funduszu Rozwoju Wsi Polskiej, a w przypadku inwestycji realizowanych z udziałem dofinansowania ze środków Unii Europejskiej Gmina korzysta z pożyczek na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych operacji realizowanych w ramach PROW udzielanych za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego.
Zgodnie z prognozą planuje się zaciągnięcie zobowiązań w 2013 roku na kwotę 3 800 103 zł, w tym: na kwotę 525 010 zł na finansowanie wyprzedzające operacji realizowanych w ramach PROW udzielanych za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego. Od 2014r. w Wieloletniej Prognozie Finansowej nie ustalono żadnych pożyczek bądź kredytów.
W przyjętych założeniach przewiduje się, że w 2013r. wystąpią jeszcze inne rodzaje przychodów, a mianowicie wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 126 034 zł.

Rozchody
Po stronie rozchodów zaplanowano w prognozowanym okresie tylko przepływy związane ze spłatą rat kapitałowych zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 1 905 380 zł.
W związku z realizacją obecnie przedsięwzięć dofinansowywanych ze źródeł zagranicznych, a co za tym idzie zaciągnięciu pożyczek na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych operacji realizowanych w ramach PROW udzielanych za pośrednictwem Banku Gospodarstwa Krajowego zaplanowano ich spłatę w roku 2013 na kwotę 1 427 380 zł, a w 2014 roku na kwotę 795 343 zł. Powyższe kwoty, zgodnie z art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zm.) oraz art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 249 poz. 2104 ze zm.) nie wliczane są do ustawowych limitów spłaty zadłużenia.

6. Relacja z art. 243 Ustawy

Po dokonaniu stosownych obliczeń, przyjęte w prognozie założenia zapewniają spełnienie wymogów Ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia. Naruszenie artykułu 243 (bez uwzględnienia wyłączeń) następuje jedynie w 2013 r. ze względu na spłaty pożyczek zaciąganych na finansowanie wyprzedzające operacji dofinansowywanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Natomiast jeśli chodzi o wskaźnik spłaty z art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu wyłączeń, zaplanowane wartości obsługi zadłużenia nie powodują przekroczenia ustawowych limitów.
Począwszy od 2014 roku do końca okresu prognozowania sytuacja finansowa Gminy pozwala również na spełnienie ustawowych obostrzeń dotyczących zadłużenia zapewniając jednocześnie stały i stabilny poziom inwestycji.

7. Podsumowanie

Przyjęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Koźminek na lata 2013 – 2021 wartości zostały ustalone, w ocenie osób sporządzających prognozę w sposób bezpieczny.
Przyjęty podział na kategorie wykorzystywane do prognozowania zapewnia możliwie dokładne odwzorowanie tendencji historycznych w latach przyszłych. Dodatkowe korekty merytoryczne zapewniają urealnienie prognozy w możliwie największym stopniu. Prognoza dochodów i wydatków w

początkowych latach pozwala na realne oszacowanie możliwości inwestycyjnych Gminy. Pewnych trudności nastręcza fakt, iż prognoza musi być sporządzona do 2021 roku, co zwiększa ryzyko właściwego prognozowania w tak odległym horyzoncie czasowym.
Pomimo wspomnianych trudności, prognoza zachowuje wszelkie uregulowania wynikające z Ustawy, a przyjęte w niej ustalenia oparte na danych podanych przez Ministerstwo Finansów pozwalają na optymalne i bezpieczne prowadzenie polityki finansowej Gminy Koźminek.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik Nr 4
do uchwały Nr XXVII/204/2012
Rady Gminy Koźminek
z dnia 28 grudnia 2012 roku
w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźminek na lata 2013 - 2021

	Rozdział	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji od	Okres realizacji do	Łączne nakłady finansowe	Limit 2013	Limit 2014
Przedsięwzięcia ogółem					9 327 868,00	4 911 006,00	40 536,00
- wydatki bieżące					2 116 368,00	392 206,00	40 536,00
- wydatki majątkowe					7 211 500,00	4 518 800,00	0,00
1) programy, projekty lub zadania (razem)					**7 235 330,00**	**4 529 800,00**	**7 330,00**
- wydatki bieżące					23 830,00	11 000,00	7 330,00
- wydatki majątkowe					7 211 500,00	4 518 800,00	0,00
a) programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3, (razem)					**3 589 330,00**	**1 797 800,00**	**7 330,00**
- wydatki bieżące					23 830,00	11 000,00	7 330,00
Kompleksowe podejście do doskonalenia procesów gwarancją efektywności JST - Poprawa standardów zarządzania i podniesienie jakości usług publicznych świadczonych przez JST na podstawie wyników samooceny CAF		**Urząd Gminy Koźminek**	**2012**	**2014**	**23 830,00**	**11 000,00**	**7 330,00**
- wydatki majątkowe					3 565 500,00	1 786 800,00	0,00
Kompleksowe podejście do doskonalenia procesów gwarancją efektywności JST - Poprawa standardów zarządzania i podniesienie jakości usług publicznych świadczonych przez JST na podstawie wyników samooceny CAF		**Urząd Gminy Koźminek**	**2012**	**2014**	**9 300,00**	**0,00**	**0,00**
Przebudowa-wymiana sieci wodociągowej na terenie gminy Koźminek w miejscowościach: Koźminek, Złotniki, Osuchów. - Poprawa warunków życia społeczności wiejskiej, ochrona środowiska naturalnego, wzrost atrakcyjności inwestycyjnej oraz poprawa bezpieczeństwa w ruchu drogowym		**Urząd Gminy Koźminek**	**2009**	**2013**	**1 048 000,00**	**560 000,00**	**0,00**
Rekonstrukcja elementów historycznego układu urbanistycznego miejscowości Koźminek. - Poprawa warunków życia społeczności wiejskiej, ochrona środowiska naturalnego, wzrost atrakcyjności inwestycyjnej oraz poprawa bezpieczeństwa w ruchu drogowym		**Urząd Gminy Koźminek**	**2007**	**2013**	**2 508 200,00**	**1 226 800,00**	**0,00**

Limit 2015	Limit 2016	Limit 2017	Limit zobowiązań
33 206,00	33 206,00	33 218,00	0,00
33 206,00	33 206,00	33 218,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**

b) programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publicznoprywatnego (razem)				**0,00**	**0,00**	**0,00**
- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00
c) programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w lit.a i b) (razem)				**3 646 000,00**	**2 732 000,00**	**0,00**
- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00
- wydatki majątkowe				3 646 000,00	2 732 000,00	0,00
Budowa Publicznego Przedszkola w Koźminku - Poprawa warunków życia społeczności wiejskiej, ochrona środowiska naturalnego, wzrost atrakcyjności inwestycyjnej oraz poprawa bezpieczeństwa w ruchu drogowym.	**Urząd Gminy Koźminek**	**2011**	**2013**	**2 209 000,00**	**1 320 000,00**	**0,00**
Przebudowa targowiska gminnego w Koźminku - Poprawa warunków życia społeczności wiejskiej, ochrona środowiska naturalnego, wzrost atrakcyjności inwestycyjnej oraz poprawa bezpieczeństwa w ruchu drogowym.	**Urząd Gminy Koźminek**	**2012**	**2013**	**690 000,00**	**669 000,00**	**0,00**
Rozbudowa, nadbudowa i przebudowa budynku świetlicy wiejskiej w miejscowości Dąbrowa wraz z przebudową zjazdu z drogi o nr ewid. 317/1 - Poprawa warunków życia społeczności wiejskiej, ochrona środowiska naturalnego, wzrost atrakcyjności inwestycyjnej oraz poprawa bezpieczeństwa w ruchu drogowym.	**Urząd Gminy Koźminek**	**2012**	**2013**	**425 000,00**	**423 000,00**	**0,00**
Termomodernizacja budynku Ośrodka Zdrowia w Koźminku - Poprawa warunków życia społeczności wiejskiej, ochrona środowiska naturalnego, wzrost atrakcyjności inwestycyjnej oraz poprawa bezpieczeństwa w ruchu drogowym.	**Urząd Gminy Koźminek**	**2012**	**2013**	**322 000,00**	**320 000,00**	**0,00**
2) umowy, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania jednostki i których płatności przypadają w okresie dłuższym niż rok				**1 839 750,00**	**348 000,00**	**0,00**
- wydatki bieżące				1 839 750,00	348 000,00	0,00
Umowa na świadczenie usług oświetleniowych - wydatki bieżące	**Urząd Gminy Koźminek**	**2007**	**2013**	**1 653 000,00**	**300 000,00**	**0,00**
Umowa na świadczenie usług pocztowych - wydatki bieżące	**Urząd Gminy Koźminek**	**2009**	**2013**	**186 750,00**	**48 000,00**	**0,00**
- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00
3) gwarancje i poręczenia udzielane przez jednostki samorządu terytorialnego(razem)				**252 788,00**	**33 206,00**	**33 206,00**
- wydatki bieżące				252 788,00	33 206,00	33 206,00
Poręczenie ZKG "Czyste Miasto, Czysta Gmina" - Zabezpieczenie spłaty pożyczki inwestycyjnej	**Urząd Gminy Koźminek**	**2005**	**2017**	**252 788,00**	**33 206,00**	**33 206,00**

0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	**0,00**	**0,00**	**0,00**
0,00	0,00	0,00	0,00
33 206,00	**33 206,00**	**33 218,00**	**0,00**
33 206,00	33 206,00	33 218,00	0,00
33 206,00	**33 206,00**	**33 218,00**	**0,00**